

五經實地音義

哈德門
香烟



大金鼠

品出司公煙成華

煙枝挺秀 煙絲黃嫩

煙味好 價錢巧

是我的老友

THE RAT CIGARETTES

HWA CHING TOBACCO CO. LTD. SHANGHAI

白雪

連續購用

白雪有得現金貳千五百元之希望

每瓶瓶蓋內儲藏兌換券一瓶有贈人可得決無落空

至少限皮亦可得嬌嫩香皂一塊或嬌嫩牙膏一支

(兌換詳章隨瓶附夾)

上海永和實業公司出品

所品售貨國理經津天

蝶霜或潔白牙膏

常用無敵牌

有繼續不斷貳千圓之希望！

可得價值

售有均店商貨百各

品出社業工庭家海上

同胡家宜街北京津天 同家施外門前北北棧興東 理經總北華

自殺

救苦金丹

治一切奇難雜症

分號天津法界馬路北首

權中明星

彩菊牌絲紗襪

經濟美觀兼而有之堪稱縐紗中明星

天津恒利金店

珠寶鑽石 金銀首飾 成色十足 器血禮品 式樣新奇 饋贈親友 保管滿意

總店 法租界 電話二二三

分店 和院左 電話二二七

毛線

這唯一國產優美的

容我介紹給你

在你織毛衣之先

理經總北華 所品售貨國津天

會計決算須知

工商復興委員會

擬訂工商機關辦理

不實企業財政狀況及營業盈虧情形，歷久不明，失却會計之作用，抑帳目中一有錯誤或弊端，則以臨時過久，殊難查悉。考商人通例中雖無結帳期限之規定，但考公司法之規定，則每年至少須計算一次。但此僅指法律上之決算而言耳。其實會計上之結算，應每月辦理一次(即每月應製試算表一次)，不僅結算可以隨時更正，並可以觀察營業之大概情形也。

(二)存貨估價之標準應一律按照時價。如其原價低於時價時，應按照時價。不得任意高估。我國一般工商機關，關於存貨之估價，不論在事實方面，或在理論方面，向無一定之標準。有許多工廠商店，於年終結帳時，先將資產負債帳目，約略估計，得出盈虧約數，與其所需或希望之盈虧數額相比較，再確定存貨之估價。普通先將存貨數目盤出，照原價(即進價)計算得出總數，再按折扣折七折八折對折一折之類。大率盈餘厚之年，將存貨折價作低。盈餘不多或虧折之年，則將存貨任意作高，並將歷年所存之存貨，亦用高價列入，以減少其虧損，或加增其盈餘。此種處理方法，實係因利而導，自欺欺人，錯誤甚大。蓋存貨太高，則資產虛增，出資者雖因此可得有限之利益，而無異將存貨之利息，作低價出售，少計盈餘，難用其意出於誠信。並無對外關係，但秘密公積日多，每引起職員之覬覦，亦非十分妥善。至於存貨估價之標準，最通行者，不外兩種，一為時價，一為原價。原價者，即進貨之成本價格，加進貨之直接費用，如運費保險等。時價者，結帳日購進此項存貨之市面價格。在存貨之估價，應以時價為標準，方足以表示存貨之正確財政狀況。惟為穩健計，則更可用「原價與時價孰低」之原則。所謂原價與時價孰低者，即結帳日時價高於原價時，以原價為估價標準；時價低於原價時，以時價為估價標準。查我國商人通例，對於財產之估價，本有「應以時價為準，及時價高於原價時，則須記其原價」之規定。特我國一般商人，昧於法例，多不遵行耳。

(三)固定資產於決算時，必須估計折舊作為費用，此項折舊率，應視固定資產之使用年限而定，不得隨意增減。我國商人對於固定資產，關於折舊之標準，多不遵行。及提撥折舊額若干，亦多視營業之獲利與否及獲利之多寡為標準。蓋固定資產之折舊，與現金所付之開支不同，應於營業獲利之時，方可提撥，否則營業開支尚且不敷，豈可再增折舊損失，更難事業於虧折之境。結果每於營業豐厚之年，以固定資產提撥過多，高估折舊數，於二三年中，即將資產全額提撥淨盡。反之營業虧折或獲利不多之年，則高估資產，不加提撥。但各種固定資產因使用或年老而減少其價值，以生廢棄，初不因營業不佳而有變更。譬如商店房屋，如不自建，機器如不自備，生財如不自置，均係向他人租賃，當然不能於盈餘豐厚之年，多付折舊，發生虧折之年，停租不付，其理甚為淺顯。故無論營業結果之盈虧，均須提撥折舊。計算折舊之簡單方法，為平均計算法，普通工商業多採用之。法將原價減去該物之廢料價格，除以供用年限即得每年平均折舊數額。例如某種固定資產之原價為一萬元，預計可供用十年，十年後之廢料價格可值一千元，則每年折舊九百元，其廢料價格之數數有限者，亦可略而不計，此項折舊率，一經規定，則每年折舊數額，即不得任意更改。

(四)應收帳款於每屆決算時，應估計其壞帳是帳之損失，作為當年之損失，不得隨意增減。(說明)我國舊式商店，關於處理壞帳之方法，原有萬年清帳之設置，惟查萬年清帳之內容係以已經證實之壞帳為限。換言之，此等萬年清帳之帳目，係以已經證實之壞帳為限，與營業帳目之關係，關於現時尚未證實而於將來有成為呆折之可能性者，往往忽而不計，或則統括加折扣減，如八折九折之類。而折減與否以及折之多寡，亦每視營業之獲利與否而變動之，殊非以實為據。營業不實獲利之商號，其客戶欠帳帳面數額，常比其實值為大。